

学校编码：10384

分类号\_\_\_\_\_密级 \_\_\_\_\_

学号：13920111150341

UDC \_\_\_\_\_

我国社会保障税的创建路径探讨

陈少霞

指导教师 王德文教授

厦门大学

厦门大学

硕 士 学 位 论 文

我国社会保障税的创建路径探讨

——基于必要性和可行性的角度

A Discussion on the Establishment of

the Social Security Tax in China

—Based on the Necessity and the Feasibility

陈 少 霞

指导教师姓名： 王 德 文 教 授

专 业 名 称： 公 共 管 理 （ M P A ）

论文提交日期： 2 0 1 5 年 1 0 月

论文答辩日期： 2 0 1 5 年 月

学位授予日期： 2 0 1 5 年 月

答辩委员会主席： \_\_\_\_\_

评 阅 人： \_\_\_\_\_

2015 年 10 月

# 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。  
本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文  
中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活  
动规范(试行)》。

另外,该学位论文为( )课题(组)  
的研究成果,获得( )课题(组)经费或实验室的  
资助,在( )实验室完成。(请在以上括号内填写课  
题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特  
别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆

## 论文指导小组:

王德文	教 授
黄乔生	副 书 记
郝文杰	助理教授

## 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

- (        ) 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，  
于        年        月        日解密，解密后适用上述授权。
- (        ) 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年        月        日

## 摘 要

自从我国实施改革开放战略后，我国社保制度的改革不断深入。经过二十多年的改革发展后，我国的社会主义社保体系逐步完善，统帐结合的社会保险费制度在推动社会保障制度改革和发展过程中发挥了积极的作用。但是现行的社会保险费制度特别是社会保险资金筹集方式存在不完善、不规范等问题，而且随着时间的推移，这些方面积累下来的问题越来越多，不但影响了经济社会的和谐稳定发展，也给政府未来的工作带来相当大的困难和挑战。故本文探索开征社会保障税问题，建立具有中国特色的社会保障税法律体系，充分利用税收的强制性、固定性和税法的权威性来确保社会保险资金来源的充足、可靠和稳定，确保社会保险制度改革完善的顺利进行。

论文综合运用了价值分析、实证分析和比较分析等方法，在社会保障税的理论依据与国外经验回顾的基础上，基于汕头市社会保险发展及现状的调查，探讨在当前形势下我国开征社会保障税的必要性。研究发现，由于社会保险筹资模式存在的问题和弊端，导致我国社会保险出现了地区和社会阶层发展不均衡、社会保险水平差异大等问题。接着，本研究从制度基础、社会基础、经济基础、征管基础四方面分析了我国开征社会保障税的必然性与可行性，最后笔者提出了关于创建我国社会保障税税制框架结构的路径和配套措施的初步设想。论文重点阐述了我国社会保障税的税制框架结构设计，侧重点在于社会保障税税制要素的设计，包括纳税人范围、计税依据界定、税收收入归属和征缴法律责任等方面，希望通过分析科学的社会保障税税制要素设计及与之相适应的配套制度，阐明我国社会保障税税制框架结构和配套措施的创建路径，为推动我国社会保障制度的改革完善和持续健康发展抛砖引玉，论文旨在为立法部门提供参考。

**关键词：**社会保障税 保险资金 税制设想

## Abstract

Since the reform and opening-up policy in 1978, China has made a remarkable achievement in the establishment of the social security system, so-called Chinese model of ‘social pooling plus individual investment’. However, the collection of the public funding is always a challenge to the revenue of the government. In agglomeration, it might result in serious financial deficit, which would jeopardize people’s wellbeing in the long term – in this sense, it would have a negative effect on the harmony of the whole society. Coping with that problem, this paper introduces a new approach – the ‘social security taxation’.

More specifically, this paper first reviews the theory and related practices in western countries with respect to the taxation for social security schemes. Then, in empirical part, a case study in Shantou city of Guangdong province is employed to analyze the existing model of ‘social pooling plus individual investment’. The major finding is that, low-income residents have disadvantages to participate in the social security scheme, especially in less-developed areas where the public funding is unable to provide abundant subsidies. The uneven economic development among regions, and the difference in the socio-economic status of individuals lead to the necessity of the ‘social security taxation’. And this paper further analyzes the feasibility of this taxation, from institutional-, social-, economic- and management perspectives. At the end, this paper poses a more detailed framework of the taxation, including a number of components: the contributor, the rule of tax-calculation, the rule of benefit-distribution, and related legal issues.

In an ideal situation, the ‘social security taxation’ could provide stable income to the funds of social security schemes, which could also relieve the financial tension of the revenue of the government. Besides, this research provides the relevance to the legitimation for the reform of social security system.

**Keywords:** social security system, social security taxation, framework of social security tax

# 目 录

一、导 论 .....	1
(一) 问题的提出 .....	1
(二) 相关研究成果及存在问题 .....	2
(三) 本研究目的及意义 .....	6
(四) 研究方法简介 .....	7
(五) 论文的篇章结构 .....	7
二、开征社会保障税的理论依据与国外经验回顾 .....	9
(一) 社会保障税的特征与优势 .....	9
(二) 社会保障税的起源与发展 .....	10
(三) 社会保障制度和社会保障税的理论基础 .....	11
(四) 国外开征社会保障税的经验[31] .....	12
(五) 国外开征社会保障税对我国的启示 .....	15
三、我国开征社会保障税的必要性分析——基于汕头市的调查 ....	17
(一) 社会保险发展不均衡 .....	17
(二) 社会保险水平差异大 .....	19
(三) 社会保险统筹层次偏低 .....	21
(四) 社会保险费征缴成本高 .....	23
(五) 征缴法律责任不清晰 .....	24
四、我国开征社会保障税的可行性分析 .....	26
(一) 社会保障税可以克服现有社保的弊端 .....	26
(二) 我国开征社会保障税的可行性 .....	27
(三) 关于社会保障税开征所带来的问题和质疑的回应 .....	29
五、我国社会保障税的创建路径设计与配套措施 .....	34
(一) 基本原则 .....	34
(二) 我国社会保障税的税制设计 .....	36
(三) 我国社会保障税的配套措施 .....	45
研究结论 .....	49
参 考 文 献 .....	50

# Contents

<b>I. Introduction .....</b>	<b>1</b>
i . Research question .....	1
ii . Existing research.....	2
iii. Research objective and relevance .....	6
iv . Methodology .....	7
v . Thesis outline .....	8
<b>II . Theoretical basis and international lessions of social security taxation .....</b>	<b>9</b>
i . Characteristics and advantages of social security tax .....	9
ii . Derivation and evolution of social security tax .....	10
iii. Theoretical basis of social security taxation.....	11
iv . International lessons of social security taxation .....	12
v . How China learns from intenational lessons .....	15
<b>III. Analysis on the necessity of social security taxation: Case of Shantou .....</b>	<b>17</b>
i . Uneven development of social security schemes among regions.....	17
ii . Disparity in the level of participation in the social security scheme .....	19
iii. Low level of the integration in social security schemes .....	21
iv . High cost of the administration in social security schemes .....	23
v . Ambiguous legal responsibilities .....	24
<b>IV. Analysis on the feasibility of social security taxation.....</b>	<b>26</b>
i . Necessity of social security taxation.....	26
ii . Feasibility of social security taxation .....	27
iii. Solutions of potential problems of taxation and responses to public questions .....	29
<b>V. Route of social security taxation and its supplemental measures.....</b>	<b>34</b>
i . General principle.....	34
ii . Framework of social security tax.....	36
iii. Supplement measures of social security tax .....	45
<b>VI. Conclusions and discussion .....</b>	<b>49</b>
<b>References .....</b>	<b>50</b>

## 一、导 论

### （一）问题的提出

社会保险是现代社会保障制度的核心内容和重要组成部分，社会保障资金的筹集影响着社会保障工作的推进和实施。自从我国实施改革开放战略后，我国社保制度的改革工作便不断深入，在多年的改革和发展过程中，我国逐渐建立起社会主义社保体系，统帐结合的社会保险制度在推动社会保障制度改革和发展时做出了积极的贡献。

然而，当市场经济实现进一步发展时，现行的社会保险制度出现了城乡区域发展不均衡、社会保险水平差异大、统筹层次偏低、缴费负担重、征缴法律责任不明确等诸多问题。这些问题的产生，固然与现阶段城乡区域经济社会发展不均衡、人口老龄化速度加快、计划经济时期遗留下巨额的历史欠账等因素密切相关，但归根结底还是与现行的社会保险费制度，特别是保险资金筹集方式不完善、不规范分不开。而且随着时间的推移，这些方面积累下来的问题越来越多，不但影响了经济社会的和谐稳定发展，也给政府未来的工作带来相当大的困难和挑战。要解决这些问题和矛盾，减轻政府在社会保障方面的负担和压力，对现行社会保险费制度进行改革已成为当务之急。改革其中的一个关键点就是改变社会保险资金的筹集方式，将现行的征收社会保险费的方式改为开征社会保障税（Social Security Tax）。所谓社会保障税亦译为社会保险税<sup>[1]</sup>，它是构建社保体系不可或缺的重要税收项目，它按照受益原则课征，是一种直接税，亦是专项税的一种，专门用于社会保障方面开支。国际上不同国家对社会保障筹资收入称谓没有统一的表述，如美国将社会保障筹资方式称为工薪税（Payroll Tax），英国则将其称作社会保险缴款或国民保险捐款。笔者认为开征社会保障税的理论与制度核心均在税法。故本研究将基于汕头市社会保险发展及现状的调查，探讨如何创建我国社会保障税，旨在确保我国社保资金更加可靠、稳定，为社保工作的改革完善和持续健康发展奠定坚实的经济基础。



## （二）相关研究成果及存在问题

### 1、国外研究现状

国外早期研究主要涉及社会保障制度的确立、发展方面的理论研究，围绕是否建立社会保障制度开展探讨。在确立社会保障制度方面，早期一些西方经济学家持否定态度，例如英法古典学派的经济学家就认为这种制度削弱了个人的进取和自立的精神，给受益者带来极大的伤害，否定社会救济制度的作用。

进入十九世纪后，资本主义经济发展迅速，随着而来的是各种矛盾和冲突，包括宗教、政治、经济等各类矛盾，为消除和化解各类矛盾，依照改良主义的要求，一些经济学家提出通过社会改革，增加社会福利支出，来缓和矛盾，确保社会稳定，德国历史学派就是这方面的代表，Lujó Brentano 是该学派的代表人物，这些学者指出一些目标无法由个人来实现，此时国家应完成这类目标。为使社会福利不断增加，国家应积极采取有效措施和方法，例如制定救济法、劳动保险法等，从而使社会福利持续增多，为社会变革发展提供重要保障<sup>[2]</sup>。马克思是社会主义经济学的一个重要代表人物，他站在社会必要扣除层面上分析了社保基金发挥的重要作用，他指出：在分配社会总产品时，一定要将一些保险基金或后备基金扣除，这类基金包括应对事故、扩大生产规模、使用生产资料等消耗的资金。该理论的提出为社会主义国家建立和实施社保制度提供了重要指导<sup>[3]</sup>。

进入二十世纪后，对西方国家发展社会保障事业最具影响力的指导理论当属英国经济学家凯恩斯提出的国家干预理论。凯恩斯提出，政府可采用多种方法和措施来增加社会需求，例如建设各类公共工程，完善福利设施，引导公众的消费倾向等，为公众提供较多的就业机会。凯恩斯指出利用社保资金推进社会福利工作的开展，能够使社会需求得到进一步扩大，可有效推动经济的快速发展。要想获得较多的社保资金，有必要开征社会保障税，他建议实行累进税制来筹集社会保障资金<sup>[4]</sup>。这一理论被世界上的一些发达国家所接受，如英国、美国等，英国在上世纪 40 年代初实施了名为贝弗里奇的计划，上述理论在该计划中得到了应用和发展。英国执行该计划时提出了一些重要原则，例如社保制度的建立、社会福利的发展等。同时，该计划提出，必须建立起完备的社会保障税体系，筹集必要的社会保障资金，才能确保全面社会福利的实现<sup>[5]</sup>。

一些经济学专家是福利经济学派的代表人物，例如庇古，他站在个人效用最大化的立场上论述了社会保障发挥的积极作用，庇古指出国家要想为公众提供更多的国民福利，不仅要使国民收入得到提高，还要保证收入分配做到公平、合理，他指出国家对国民收入分配进行干预可采用税收形式，在国民收入总量不变的情况下，可以通过提高穷人的实际收入额来实现公平分配、使社会福利不断增多<sup>[6]</sup>。庇古理论的提出为西方国家发展社会保障工作提供了指导，同时也为社保税的征收提出了具体规范<sup>[7]</sup>。

国外的当代研究则围绕社会保障税开征过程中出现的问题开展探讨，讨论的主要问题包括社保制度的完善、社保程度如何达到最优以及社会保障税作为筹资方式的优越性等。在探讨社会保障税作为筹资方式的优越性时，Stephen Nickell 指出失业率之所以居高不下，是因为国家为公众提供的社会救济过多，为降低失业率，国家应该严格设置社会保障税率，使社保开支达到合理状态<sup>[8]</sup>。James E. McClure 等人指出员工和企业应一同承担社会保障税，企业在缴纳所得税前可将企业承担的税负扣除，但员工承担的税负并未在缴纳个人所得税前扣减，这导致税负出现了不平衡现象。为顺利解决该问题，他们指出可采用一些不会导致不平衡问题的税种来取代社保税，例如地方所得税等<sup>[9]</sup>。

在探讨社会保障程度的最优问题时，Rodrigo A. Cerda 指出因为人们过于重视社会公平，但却未对社会效率投入足够的关注，导致社保体系影响了公众的生育决策和经济决策，并且使劳动力市场和人口构成发生了改变，这些变化使社会保障税不断减少。为使社会保障金发挥积极的作用，政府必须对社保税率进行调整，从而使收入不断增多，但税率过高，公众的生育和经济决策仍然会受到影响，进而导致恶性循环的出现，社会保障系统将出现不可持续性<sup>[10]</sup>。在完善社会保障税制度的研究方面，美国经济学家约瑟夫 A·佩契曼指出可对工薪税中提到的收入上限规定进行调整，改变工薪税的原有特征，促使其转变为累进性税收，此外，还可利用预算基金、所得税来取代工薪税<sup>[11]</sup>。

Alison Chopel 等人则建议对社会保障系统进行改革，他们认为，现行的养老福利待遇过高，超出老年人的基本生活需要，而工作群体要缴纳各类税收、支付多项贷款，还要抚养自己的子女，因此他们面临巨大的压力，可适当减轻他们的负担。此外，一些特殊群体，例如单身妈妈、孤寡老人等不断增多，政府应该为

这类弱势群体提供帮助和照顾,因此,有必要调整现行社会保障税的项目和税率,使其在不增加政府财政负担的前提下更好地发挥作用<sup>[12]</sup>。

综上所述,可以看出,西方国家关于社会保障和社会保障税制度的理论研究较为成熟和系统,涉及范围广,而且能够根据经济社会的发展状况适时地调整研究内容和方向,对社会保障实践起到很好的指导作用,非常值得我们国家参考和借鉴,特别是在建立社会保障制度必须遵循的六大原则、以税收方式代替收费方式筹集社会保障资金、社会保障税的税制框架设计等方面,借鉴意义颇大。

## 2、国内研究现状

国内有关社会保障税的研究开始于二十世纪九十年代,内容主要涉及我国现行社会保险费制度的评价与反思、社会保障“税”、“费”制度的选择、社会保障税税收制度框架的设计以及相关配套制度的制定和完善等方面。

在我国现行社会保险费制度的评价与反思以及“税”、“费”制度的选择方面,理论学术界的态度都较为全面和客观,既肯定了这一制度在改善民生、促进经济发展、确保社会和谐稳定方面的作用,也指出了它在筹资方式、征缴管理监督等方面存在的不足和问题,并就如何解决这些不足和问题,改革现行社会保障筹资模式进行理论探讨,提出利用税收强制性、规范性强以及税务部门征管力量大的优势,以征税形式代替收费形式来筹集社会保障资金。例如,经济学者马杰认为,社会保障制度是一种公共产品,无法通过价格制度来调节其供求,只能由政府来生产和供应,因此,社会保障资金必须利用税收手段来筹集<sup>[13]</sup>。而庞凤喜等学者则认为,规范性和强制性是社会保障税的显著特征,因为该项税收具有这些特征,所以它的征收比较顺利,加上税收收入实行收支两条线的预算管理,社会保障资金的安全性能得以确保。另外,税务部门拥有许多优势,例如工作人员的素质较高、征管经验丰富等,税务机关通过发挥这些优势可有效减少筹资费用<sup>[14-16]</sup>。胡鞍钢在研究中提到:当前我国可以征收社会保障税,这项税收对于社会发展有着积极的作用,国家应该尽快制定各项标准,对该项税收进行统一管理、征缴、使用等<sup>[17]</sup>。此外,一些研究人员提到:我国在目前情况下开征社会保障税的条件并不成熟,应该谨慎对待社会保障税的开征<sup>[18-19]</sup>。例如,厦门大学教授邓子基就认为,目前我国的养老基金缺口较大、人口老龄化步伐加快、各地社会保险水平又参差不齐,要开征社会保障税,确定一个适当水平的税率,难度颇大<sup>[20]</sup>。经济

学者薛惠元则认为,当前我国尚未达到征收社会保障税的条件,我国在实施税费改革时遇到了许多问题和矛盾,例如税收具有统一性和固定性,但在改革社保制度时必须遵循差异性和渐进性原则,二者之间的矛盾比较突出,此外还要面临利益分配等种种顾虑和问题<sup>[21]</sup>。更有一些学者不赞同征收社会保障税。郑功成等人指出社保机制和福利机制存在巨大的差异,福利机制是国家职能的一个重要构成,它是公共物品,社会保障则是参保人员共同分担风险,它是私人物品,就其实质来讲,社会保障资金并不属于税,它只是一项特殊的费用。有偿性是社保缴款的一个鲜明特征,但税收具有无偿性,二者之间的矛盾非常明显,当前在缴纳社会保障资金时,采取的缴纳方式具有固定性、前瞻性等特点,因此不必征收社会保障税。如果将该项费用转变为税收,会使社保的责任主体发生改变,国家的财政负担将不断加重<sup>[22]</sup>。郑秉文在论述费改税问题时,从以下几个方面进行了全面的阐述:第一,缴税制多是在普享型社会保障背景下进行,而我国并未达到普享型要求,比起缴税制,缴费制发挥的激励作用更为明显,它能调动公民的参保积极性;第二,我国各地经济并未实现均衡发展,缴税制的实施会使均贫富效应日益加强,一些地区经济较发达,受到该效应的影响,公众的社保缴纳工作将停滞不前,这会给社保统筹水平的提高带来消极影响;第三,我国在制定社保制度时采用统账结合的方式,个人账户具有储蓄性质,它所具有的返还性与税收的无偿性截然相反。所以,郑秉文指出社保制度能否发挥积极有效的作用,取决于社保制度的设计是否与国情相统一,而不是采用税或费进行筹资的问题<sup>[23]</sup>。

在国外社会保障税制度模式及经验介绍方面,理论学术界着重介绍了英国、美国、德国、瑞典、法国等西方国家的制度模式和经验做法,并在如何借鉴国外的经验,探索开征我国的社会保障税方面提出了很多政策性建议。例如,学者马国强、谷成分析了国外开征社会保障税的经验和教训,提出了我国开征社会保障税的理论依据和应遵循的原则,并就我国社会保障税税制设计的有关问题做了探讨<sup>[24]</sup>。李微等人对美国制定的社保立法进行了深入研究,他们指出我国在实施社保税时可学习和借鉴美国的成功经验,建立专门的法院,针对欠费企业采取强制性司法措施,并对侵犯劳动者社会保障权益的违法行为进行制裁,发挥司法机制在保证社会保障法律实施方面具有的强制性作用<sup>[25]</sup>。

在我国社会保障税税制框架设计方面,我国学术界的研究最多,内容涵盖了

纳税义务人、计税依据、税目、税率、减免税、征管法律责任及税种归属、相关配套制度措施的制定等方面,同时还提出了我国开征社会保障税必须遵循和执行的几大原则。例如,学者赵岩提出,社会保障税的开征是一个循序渐进的过程,它的征税项目和对象必须与保障范围相统一,此外还要和社保项目相适应,采用循序渐进的方式进行调整和改进,税率也应根据具体实际适时调整,达到兼顾公平和效率的效果,不能一味追求高福利、高保障水平<sup>[26-27]</sup>。黄君洁则提出,开征初期不宜将农民纳入纳税人行列,而应随经济的发展和收入的提高,再逐步将其纳入社会保障税的征收范围<sup>[28]</sup>。

总的来说,目前国内关于社会保障制度和社会保障税的理论研究基本都集中在以上几方面,理论界从税派和从费派的学者从各自的角度出发,在是否采取税收方式筹集社会保障资金等问题上争论不已,众说纷纭。需要指明的是,改革开放后,随着社会经济的进一步发展,现行的社会保险制度已经出现了城乡区域发展不均衡、社会保险水平差异大、统筹层次偏低、缴费负担重、征缴法律责任不明确等诸多问题,无法真正的达到社会保障的目的。

### （三）本研究目的及意义

本文以法学为视角,对社会保障税制的法理基础、基本原则和基本制度作系统研究,具有理论意义与实践价值。由于理论上的分歧和争论,在一定程度上影响了政策决策层的决策,这也许是我国社会保障税“只听楼梯响,不见人下来”,迟迟无法推行的原因之一。笔者认为改革现行的社会保险费制度,其中的一个关键点就是改变社会保险资金的筹集方式,将现行的征收社会保险费的方式改为开征社会保障税。开征社会保障税是建立社会主义特色社会保障制度的一大重要举措。因此,本研究目的在于探索社会保障税的开征问题,建立具有中国特色的社会保障税法律体系,充分利用税收的强制性、固定性和税法的权威性来确保社会保险资金来源的充足、可靠和稳定,确保社会保险制度改革完善的顺利进行。

本论文的研究目的在于对我国在现行社会经济发展状况下开征社会保障税的必要性、可行性和社会保障税税制框架的构建以及相关配套制度措施的建立等做理论探讨,侧重点在于社会保障税税制要素的设计,包括纳税人范围、计税依

据界定、税收收入归属和征缴法律责任等方面，希望通过分析科学的社会保障税制要素设计及与之相适应的配套制度，研究和探讨弥补社保费制度缺陷的方法，进一步制定出切合我国国情的社会保障税法律制度，确保我国社保资金更加可靠、稳定，为社保工作的改革完善和持续健康发展奠定坚实的经济基础。该建议既有坚实的法理基础作支撑，又有国外成功立法经验作参照，具有一定的合理性与可行性，可供立法部门参考。

#### **（四）研究方法简介**

研究对象和研究目的决定了研究方法的选择。本文以社会保障税为研究对象，以社会保障税的法理建构和法律制度设计为研究目的，决定了本文将综合运用法学中常见的价值分析方法、实证分析方法和比较分析方法。

##### **1、价值分析方法**

本文在分析、评价各国社会保障税法理论与制度时，同样发挥了价值分析法的作用。价值分析法增添了本文观点和结论的“理性”含量。

##### **2、实证分析方法**

是通过对经验事实的观察和分析来建立和检验各种命题的方法。在本文的研究中，“经验事实”包括与社会保障税法的制定与实施相关的“社会事实”，将社会保障税放在社会经济、金融等社会背景下去研究，更能做到理论联系实际，并可增强研究结论的可行性与实效性；本文对实证分析法的运用，增强了本文的现实性及逻辑性。

##### **3、比较分析方法**

只有通过比较分析，才能揭示不同法系国家社会保障税的差异及其产生的具体原因；只有通过比较分析，才能透过各国社会保障税的个性差异，发现其中的普遍性、规律性特征。比较法的运用，可以使域外社会保障税法的理论与实践，转换成我国的间接经验，为我所用。

#### **（五）论文的篇章结构**

除结论外，本文分五章，内容结构简述如下：

第一章，导论。首先，提出社会保障税制的基本问题；其次，分析了相关研究成果及存在问题；再次，分析了研究目的及意义，以及研究方法等内容。

第二章，开征社会保障税的理论依据与国外经验回顾。首先分析了社会保障税的特征与优势；对社会保障税的起源与发展从理论角度作了论证；分析了社会保障制度和社会保障税的理论基础，分析了国外开征社会保障税的经验。

第三章，我国开征社会保障税的必要性分析——基于汕头市的调查。总结了社会保险发展不均衡、社会保险水平差异大等问题。

第四章，我国开征社会保障税的可行性分析。首先分析我国开征社会保障税的必然性与可行性，对建立我国开征社会保障税，提出了初步设想。

第五章，我国社会保障税的创建路径设计与措施。第一节对基本原则进行分析，第二节分析了我国社会保障税的税制设计；第三节阐明了我国社会保障税的配套措施。在论述我国社会保障税制度的同时，对我国相关税制的建构，提出了相关建议。

## 二、开征社会保障税的理论依据与国外经验回顾

### （一）社会保障税的特征与优势

社会保障缴费的性质较为特殊，它具有强制性、规范性等特点，正是其强制性与规范性，使它不同于公民为直接交换某种政府服务而付出代价的一般财政收入中的规费<sup>[29]</sup>，而是公民在国家法律规定下为他们自身养老、医疗等方面的需要进行的强制性积累，这种积累带有一定的互济性质，从这一点来看，将其视为税收似乎更加合适，但其特有的专用性和有偿性又使得它不同于一般税收，具体而言，社会保障税具有以下特征：

#### （1）专用性

社会保障税和普通税收存在明显的差异，通常情况下，税收征收后都要列入公共预算之内，政府在履行公共职能时使用这些税收收入，而社会保障税征收入库后必须按不同保险类别和项目纳入社会保险基金预算，专门用于社会保障方面的开支，严禁随意挪用。

#### （2）有偿性

这一特点比较独特，根据税法的相关规定，一般税收均具有无偿性，但社会保障税则不同，虽然纳税人未来的社会保障受益值不一定等同于他们现在实际支付的社会保障税税款，但它们两者之间有着内在的对应关系，也即是现在有纳税，将来必受益，反之亦然。这就使得社会保障税不同于一般税收而具有了一定的有偿性。

#### （3）累退性

累退性指得是当纳税人的收入不断增多后，其税负随之减少。这一特征仅存在于按工资收入缴纳的社会保障税，企业按“三税”收入缴纳的社会保障税则不存在这种特性。按工资收入缴纳的社会保障税不仅规定了上限基数，同时也设定了下限基数。之所以要规定下限，是为了减少收入较少人群的负担，防止贫富差距持续扩大，使社会实现公平正义。上限的设定是为了调动公众的劳动积极性。这种上下限的规定使得按工资收入缴纳的社会保障税的税负随着纳税人工资收



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库